



Betriebsrente InvestGarant – die flexible Altersvorsorge.

Betriebliche Altersvorsorge (bAV), effizienter Vermögensaufbau und garantierte Rente? Das geht! Mit der Betriebsrente InvestGarant stehen Ihnen verschiedene Wege für Ihre Altersvorsorge zur Verfügung. Dabei können Sie sich für mehr Garantie oder höhere Renditechancen entscheiden.

Mehr Sicherheit, mehr Renditechancen

Wer bei seiner Altersvorsorge ganz auf Nummer sicher gehen will, muss dafür in der Regel geringere Renditechancen in Kauf nehmen. Nicht so beim NÜRNBERGER InvestGarant: Diese fondsgebundene Rentenversicherung erfüllt beide Wünsche.

- Verbindet Sicherheit mit der Chance auf Wertzuwächse am Kapitalmarkt
- Garantierte Altersrente
- Ausgezeichnete Renditemöglichkeiten über die freie Fondsanlage

Flexibel entscheiden

Wir prüfen monatlich für Sie, abhängig vom Kapitalmarkt, wie wir Ihr Guthaben zwischen Sicherheitskomponente und Fondsanlage aufteilen können. Ob Sie dabei mehr Sicherheit oder bessere Renditechancen haben möchten, können Sie bereits bei Vertragsabschluss festlegen. Dazu stehen Ihnen 3 Garantie-Varianten zur Auswahl.

Ihre Garantie-Varianten im InvestGarant

Sie haben die Wahl zwischen 3 Varianten: 80, 80plus und Maximal.

80

Zum Rentenbeginn werden 80 % der Beitragssumme als Erlebensfallsumme garantiert. Diese Variante bietet die größte Renditechance.

80plus

Zum Rentenbeginn werden 80 % der eingezahlten Beiträge als Erlebensfallsumme garantiert. Zusätzlich prüfen wir jährlich für Sie, ob wir die Garantie aus vorhandenem Fondsguthaben zum Rentenbeginn sukzessive erhöhen können.

Unsere 80plus Garantie bietet die beste Balance zwischen hoher Garantie und Renditechancen.

Maximal

Zum Rentenbeginn wird die höchstmögliche Erlebensfallsumme garantiert.

Personen- und Funktionsbezeichnungen stehen für alle Geschlechter gleichermaßen.

Vorteile

- ✓ Lebenslange Rente oder einmalig Kapital
- ✓ Vermögensaufbau schon ab 25 EUR Monatsbeitrag
- ✓ Einschluss einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) möglich
- ✓ Teilkapitalisierung von bis zu 30 % zu Rentenbeginn
- ✓ Todesfallleistungen vor und nach Rentenbeginn
- ✓ Bis zu 27 Jahre Rentengarantiezeit möglich
- ✓ Zuzahlungen ab 250 EUR möglich
- ✓ Flexible Möglichkeiten Ihre Beiträge befristet auszusetzen
- ✓ Vorverlegen oder Hinausschieben des Rentenbeginns möglich

Vermögensverwaltete Portfolios – Ihr Kompass für eine erfolgreiche Altersvorsorgung

Die NÜRNBERGER bietet Ihnen 4 vermögensverwaltete Portfolios an: defensiv, dynamisch, offensiv und das Portfolio Nachhaltigkeit. Dabei bewertet die NÜRNBERGER die Investmentfonds nach qualitativen und quantitativen Kriterien. Ausgewählt werden Fonds mit aktuell sehr guten Risiko- und Renditewerten. Darüber hinaus können Sie mit ausgezeichneten Einzelfonds Ihr Depot selbst zusammenstellen.

Die Portfolios werden monatlich überprüft. Entwickeln sie sich nicht wie erwartet, werden sie angepasst. Diesen Service übernehmen wir ohne zusätzliche Kosten für Sie.

Ihr Ansprechpartner:

Neues kursorientiertes Ablaufmanagement

Das kursorientierte Ablaufmanagement dient dazu größere Wertverluste in den letzten Jahren vor Rentenbeginn zu vermeiden. Deshalb wird die freie Fondsanlage in den letzten Jahren vor Rentenbeginn von uns monatlich überwacht. Hierzu bilden wir einen Referenzwert, der dem bisherigen Höchststand Ihres Fondsguthabens entspricht. Wird dieser Referenzwert um mehr als 10 % unterschritten, schichten wir Ihr Guthaben aus der freien Fondsanlage in eine risikoarme Fondsanlage um.

Vorteile

- ✓ Regelmäßige Überprüfung des Risikos
- ✓ Möglichst lange Investition in die freie Fondsanlage, dadurch bleiben Renditechancen erhalten
- ✓ Schutz Ihres Guthabens aus der freien Fondsanlage durch Umschichtung in eine risikoarme Fondsanlage
- ✓ ... und das alles ohne zusätzliche Kosten

Betriebsrente InvestGarant mit Pflegeoption

Schon heute sind in Deutschland ca. 4,1 Millionen Menschen pflegebedürftig*. Aufgrund der weiteren Alterung der Gesellschaft wird auch für die nächsten Jahre eine Zunahme der Zahl der Pflegebedürftigen erwartet. Der Versorgungsbedarf wird daher weiter steigen.

Die Pflegeoption sorgt im Falle einer Pflegebedürftigkeit für eine zusätzlich Erhöhung Ihrer Rente, und das auch bei Autonomieverlust wegen Demenz. So profitieren Sie von einer höheren lebenslangen Altersrente, die auch dann weitergezahlt wird, wenn die Pflegebedürftigkeit irgendwann wegfällt.

*Quelle: <https://www.destatis.de/DE/Themen/Querschnitt/Demografischer-Wandel/Hintergruende-Auswirkungen/demografie-pflege.html>

NÜRNBERGER Lebensversicherung AG
Ostendstraße 100, 90334 Nürnberg
www.nuernberger.de